Instituição Comunitária de Crédito Itabuna Solidária

CNPJ: 04.608.987/0001-82

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2025 e Relatório dos Auditores Independentes

RAMIRES
AUDITORES

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Conselheiros de Administração e Fiscal do
INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO ITABUNA SOLIDÁRIA
Itabuna - BA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Instituição Comunitária de Crédito Itabuna Solidária que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2025, e as respectivas demonstrações do superávit/déficit do exercício, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição Comunitária de Crédito Itabuna Solidária em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das suas operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da instituição.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade

operacional da instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 30 de março de 2026.

Fabio Ramires da Silva - CPF:456.246.150-00

Assinado de forma digital por Fabio Ramires da Silva - CPF:456.246.150-00
Dados: 2026.03.30 19:16:32 -03'00'

Fabio Ramires da Silva
Contador Responsável
CRCRS Nº 48.428

RAMIRES & CIA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRCRS N° 4.168

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO ITABUNA SOLIDÁRIA
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2025
1 - BALANÇO PATRIMONIAL

CNPJ: 04.608.987/0001-82 **Valores em R$**

DESCRIÇÃO	2025	2024	
Ativo total	**R$ 1.530.493,96**	**R$ 1.339.870,52**	**D**
Ativo circulante	**R$ 1.497.217,34**	**R$ 1.300.593,20**	**D**
Caixa e equivalentes de caixa	**R$ 369.563,02**	**R$ 300.778,05**	**D**
Caixa	**R$ 230,39**	**R$ 251,95**	**D**
Fundo Fixo	R$ 230,39	R$ 251,95	D
Banco Contas Operacionais	**R$ 53.350,12**	**101.271,96**	**D**
CC 003.1400-3 Fundo Desenbahia	R$ 41.758,49	R$ 37.554,13	D
CC 003.1060-1 Fundo ICC	R$ 11.591,63	R$ 63.717,83	D
Bancos contas administrativas	**R$ 468,43**	**R$ 3.593,82**	**D**
CC 003.1169-1 Custeio	R$ 468,43	R$ 3.593,82	D
Aplicações Financeiras	**R$ 315.514,08**	**R$ 195.660,32**	**D**
Aplicação Fundo- BB Itabuna/Convenio MTE BF	R$ 0,00	R$ 4.996,58	D
Aplicação Fundo Desenbahia/Resg. Automático	R$ 0,00	R$ 35.752,37	D
Aplicação Fundo ICC/Resgate Automático	R$ 19.232,69	R$ 9.409,88	D
Aplicação CDB - Fundo ICC 1060-1	R$ 0,00	R$ 145.501,49	D
Aplic. Desenbahia MEGA DI LP / 577281321-4	R$ 0,00	R$ 127.748,36	D
Aplic. Proprio MEGA DI LP / 577552746-8	R$ 0,00	R$ 168.533,03	D
Operação de Crédito	**R$ 1.127.654,32**	**R$ 999.815,15**	**D**
Emprestimos (capital + juros)	**R$ 1.333.127,73**	**R$ 1.183.143,70**	**D**
Operações de Crédito - ICC	R$ 468.011,07	R$ 497.977,87	D
Operações de Crédito - Desenbahia	R$ 865.116,66	R$ 685.165,83	D
(-) Rendas a apropriar	**R$ 186.754,64**	**R$ 167.604,54**	**C**
(-) Juros s/ operações a receber - ICC	R$ 64.829,08	R$ 71.126,59	C
(-) Juros s/ operações a receber - Desenbahia	R$ 121.925,56	R$ 96.477,95	C
(-) Provisão créd. liquidação duvidosa	**R$ 18.718,77**	**R$ 15.724,01**	**C**
(-) PCLD - ICC	R$ 2.349,03	R$ 899,47	C
(-) PCLD - Desenbahia	R$ 16.369,74	R$ 14.824,54	C
Ativo Não Circulante	**R$ 33.276,62**	**R$ 39.277,32**	**D**
Imobilizado	**R$ 23.276,62**	**R$ 29.277,32**	**D**
Imobilizado em Uso	**R$ 134.870,94**	**R$ 133.147,35**	**D**
Moveis e Utensilios	R$ 10.527,20	R$ 10.527,20	D
Maquinas e equipamentos	R$ 42.879,81	R$ 41.156,22	D
Equipamentos de Comunicação	R$ 75,00	R$ 75,00	D
Equipamentos Sistema de Processamento	R$ 25.115,16	R$ 25.115,16	D
Benfeitorias em Imoveis de Terceiro	R$ 56.273,77	R$ 56.273,77	D
(-) Depre. Acumulada Mov.Equi.Maq. etc	**R$ 111.594,32**	**R$ 103.870,03**	**C**
(-) Deprec. de Moveis e Utensilios	R$ 8.761,22	R$ 8.135,90	C
(-) Depre. Maquinas e Equipamentos	R$ 22.509,61	R$ 19.416,53	C
(-) Deprec. Acumulada Equipamentos para	R$ 75,00	R$ 75,00	C
(-) Deprec. Acumulada Eptos e Sistema Proc.	R$ 23.974,72	R$ 23.099,95	C
(-) Deprec. Benfeitorias em Imoveis de Terceiro	R$ 56.273,77	R$ 53.142,65	C
Intangível	**R$ 10.000,00**	**R$ 10.000,00**	**D**
Softwares	**R$ 10.000,00**	**R$ 10.000,00**	**D**
MidasCred-swapi	R$ 10.000,00	R$ 10.000,00	D

ASSINADO DIGITALMENTE
INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO ITABUNA SC
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
https://serpro.gov.br/assinador-digital
Serpro

VALDECI SANTOS PEREIRA
Presidente

OTONIO ALVES GUIMARÃES SOBRINHO
CRC/BA - 9.951
CONTADOR

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO ITABUNA SOLIDÁRIA
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2025
1 - BALANÇO PATRIMONIAL

CNPJ: 04.608.987/0001-82 **Valores em R$**

DESCRIÇÃO	2025	2024
Passivo Total	**R$ 1.530.493,96 C**	**R$ 1.339.870,52 C**
Passivo Circulante	**R$ 64.414,16 C**	**R$ 53.896,29 C**
Obrigações para Aquisição de Bens e Direitos	**R$ 6.119,94 C**	**R$ 5.588,00 C**
Fornecedores	**R$ 6.119,94 C**	**R$ 5.588,00 C**
Ferraz Guimarães Contabilidade LTDA	R$ 1.830,17 C	R$ 1.747,85 C
Vivo	R$ 190,13 C	R$ 184,74 C
Oi	R$ 113,17 C	R$ 110,59 C
SPC	R$ 730,80 C	R$ 425,70 C
Swapi	R$ 1.778,67 C	R$ 1.684,12 C
Conexão Atual	R$ 1.477,00 C	R$ 1.435,00 C
Obrigações Fiscais e Tributarias	**R$ 113,39 C**	**R$ 54,79 C**
Impostos Federais	**R$ 113,39 C**	**R$ 54,79 C**
Cofins a recolher	R$ 113,39 C	R$ 54,79 C
Obrigações Trabalhistas e Previdenciarias	**R$ 22.449,86 C**	**R$ 19.140,79 C**
Ordenados e Salarios a Pagar	**R$ 13.574,96 C**	**R$ 11.236,48 C**
Salarios e Ordenados a Pagar	R$ 13.574,96 C	R$ 9.811,48 C
Bolsa Auxilio a Pagar	R$ 0,00 C	R$ 1.425,00 C
Autonomos e Salario a Pagar	**R$ 400,50 C**	**R$ 450,34 C**
Provisão para Pagamento Honorários	R$ 400,50 C	R$ 450,34 **C**
Encargos Sociais	**R$ 8.474,40 C**	**R$ 7.453,97 C**
INSS a Recolher	R$ 5.526,32 C	R$ 4.901,47 C
IRRF a Recolher	R$ 855,54 C	R$ 696,16 C
FGTS a Recolher	R$ 1.927,35 C	R$ 1.711,29 C
PIS sobre Folha de Pagamento a Recolher	R$ 165,19 C	R$ 145,05 C
Outras Provisões	**R$ 35.730,97 C**	**R$ 29.112,71 C**
Provisões trabalhistas	**R$ 35.730,97 C**	**R$ 29.112,71 C**
Provisão de 1/12 avos de Férias	R$ 26.926,15 C	R$ 21.938,75 C
Provisão de INSS S/Ferias e 13º Salario	R$ 6.381,50 C	R$ 5.199,50 C
Provisão Fgts S/ferias e 13º Salario	R$ 2.154,05 C	R$ 1.755,07 C
Provisão de PIS 1/12 avos de Férias e 13º	R$ 269,27 C	R$ 219,39 C
Passivo Não Criculante	**R$ 905.721,78 C**	**R$ 718.573,04 C**
Obrigações com instituições de crédito	**R$ 905.721,78 C**	**R$ 718.557,04 C**
Obrigações de financiamento e repasses	**R$ 905.721,78 C**	**R$ 718.557,04 C**
Desenbahia	R$ 905.721,78 C	R$ 718.557,04 C
Obrigações com convenios e parcerias	**R$ 0,00 C**	**R$ 16,00 C**
Recursos de convenios e parcerias	**R$ 0,00 C**	**R$ 16,00 C**
TERMO PARCERIAS mte/ssppe/codefat/pnmpo	R$ 0,00 C	R$ 16,00 C
Patrimonio Líquido	**R$ 560.358,02 C**	**R$ 567.401,19 C**
Fundo patrimonial	**R$ 558.550,62 C**	**R$ 571.637,81 C**
Doacões e subvenções	**R$ 150.000,00 C**	**R$ 150.000,00 C**
Subvenção para fundo rotativos	R$ 150.000,00 C	R$ 150.000,00 C
Patrimonio Social	**R$ 408.550,62 C**	**R$ 421.637,81 C**
Patrimonio Social	R$ 408.550,62 C	R$ 421.637,81 **C**
Superavit ou deficit acumulados	**R$ 1.807,40 C**	**R$ 4.236,62 D**
Superavit ou deficit do exercicio	**R$ 1.807,40 C**	**R$ 4.236,62 D**
Superávit ou Deficit do Exercicio	R$ 1.807,40 C	R$ 4.236,62 **D**

ASSINADO DIGITALMENTE
INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO ITABUNA S
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
https://serpro.gov.br/assinador-digital
Serpro

VALDECI SANTOS PEREIRA
Presidente

OTONIO ALVES GUIMARÃES SOBRINHO
CRC/BA - 9.951
CONTADOR

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO ITABUNA SOLIDÁRIA DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2024 2 - DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT/DÉFICT DO EXERCÍCIO		
CNPJ: 04.608.987/0001-82		Valores em R$
DESCRIÇÃO	**2025**	**2024**
RECEITAS		
RECEITAS OPERACIONAIS		
Receitas de Operações de Crédito	666.139,74	560.353,16
(-) DEDUÇÕES DAS RECEITAS OPERACIONAIS		
(-) Impostos e Deduções sobre Receitas Operacionais	(43.448,00)	(51.771,18)
(=) TOTAL DE RECEITAS OPERACIONAIS	**622.691,74**	**508.581,98**
RECEITAS FINANCEIRAS		
Receitas Financeiras	75.246,84	55.078,12
(-) DEDUÇÕES DAS RECEITAS FINANCEIRAS		
(-) Impostos e Deduções sobre Receita Financeira	(18.574,92)	(11.616,41)
(=) TOTAL DE RECEITAS FINANCEIRAS	**56.671,92**	**43.461,71**
OUTRAS RECEITAS		
Outras Receita Operacionais	-	-
Outras Receitas	40.676,64	46.196,07
(=) TOTAL DE OUTRAS RECEITAS	**40.676,64**	**46.196,07**
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS		
Doações Recebidas	-	-
(=) TOTAL RECEITA NÃO OPERACIONAL	**-**	**-**
TOTAL DAS RECEITAS	**720.040,30**	**598.239,76**
DESPESAS		
DESPESAS OPERACIONAIS		
Custo da Captação de Recursos	(114.326,08)	(77.548,66)
Despesas com Provisões e Perdas	(53.475,16)	(25.074,32)
(=) TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS	**(167.801,24)**	**(102.622,98)**
DESPESAS ADMINISTRATIVAS		
Despesas com Pessoal	(386.171,95)	(349.054,77)
Despesas Administrativas	(139.149,36)	(121.486,41)
Despesas Financeiras	(14.182,16)	(13.383,25)
Despesas com Depreciação	(7.724,29)	(13.239,17)
Despesas Tributárias	(614,08)	(660,05)
Outras Despesas Administrativas	(2.589,82)	(2.029,75)
(=) TOTAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	**(550.431,66)**	**(499.853,40)**
TOTAL DAS DESPESAS	**(718.232,90)**	**(602.476,38)**
SUPERÁVIT/ DÉFICIT DO EXERCÍCIO	**1.807,40**	**(4.236,62)**

ASSINADO DIGITALMENTE
INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO ITABUNA SC
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
https://serpro.gov.br/assinador-digital
Serpro

VALDECI SANTOS PEREIRA
Presidente

OTONIO ALVES GUIMARÃES SOBRINHO
CRC/BA - 9.951
CONTADOR

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO ITABUNA SOLIDÁRIA
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2025
3 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CNPJ: 04.608.987/0001-82 **Valores em R$**

DESCRIÇÃO	Doçãoes e Subvenções	Superávits ou Déficits Acumulados	Ajuste de Exercícios Anteriores	Superávit ou Déficit do Exercício	TOTAL
T O T A L - (31.12.2023)	**150.000,00**	**355.023,27**	**(3.832,47)**	**70.447,01**	**571.637,81**
Transferência de Saldo		(17.380,51)	-	17.380,51	-
Ajuste de Exercícios Anteriores		(3.832,47)	3.832,47		-
Déficit exercício 2024				(4.236,62)	(4.236,62)
T O T A L - (31.12.2024)	**150.000,00**	**333.810,29**	**-**	**83.590,90**	**567.401,19**
Transferência de Saldo		83.590,90		(83.590,90)	
Ajuste de Exercícios Anteriores			(8.850,57)		(8.850,57)
Superávit exercício 2025				1.807,40	1.807,40
					-
					-
T O T A L - (31.12.2025)	**150.000,00**	**417.401,19**	**(8.850,57)**	**1.807,40**	**560.358,02**

ASSINADO DIGITALMENTE
INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO ITABUNA S
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
https://serpro.gov.br/assinador-digital
Serpro

VALDECI SANTOS PEREIRA
Presidente

OTONIO ALVES GUIMARÃES SOBRINHO
CRC/BA - 9.951
CONTADOR

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO ITABUNA SOLIDÁRIA
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2025
4 - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
CNPJ: 04.608.987/0001-82 **Valores em R$**

	EXERCÍCIO	
	2025	**2024**
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Resultado do Exercício	1.807,40	(4.236,62)
Ajustes do Resultado do Exercício		
Provisões para Operações de Crédito		-
Depreciação/Amortização	7.724,29	13.239,17
Ajustes de Exercícios anteriores	-	
Ganho de capital na venda de Investimento		
Geração Bruta de Caixa	**9.531,69**	**9.002,55**
Variações nos Ativos e Passivos		
Recebimento de Operações de Crédito	(127.839,17)	(111.478,30)
Recebimento de Outros Créditos	-	-
Adiantamentos		-
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	3.309,07	(522,20)
Obrigações Fiscais e Tributárias	58,60	(93,73)
Fornecedores	531,94	596,51
Provisões Trabalhistas	6.618,26	2.391,44
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacional	**(117.321,30)**	**(109.106,28)**
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento		
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.723,59)	(17.762,17)
Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimento	**(1.723,59)**	**(17.762,17)**
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento		
Empréstimos Tomados	187.148,74	(212.600,27)
Ajustes de Exercícios Anteriores	(8.850,57)	
Caixa Líquido Usado nas Atividades de Financiamento	**178.298,17**	**(212.600,27)**
Geração Líquida de Caixa (1+2+3)	**68.784,97**	**(330.466,17)**
Caixa e Equivalentes de Caixa no ínicio do exercício	300.778,05	631.244,22
Caixa e Equivalentes de Caixa no final do exercício	369.563,02	300.778,05
VARIAÇÃO DO SALDO DE CAIXA	**68.784,97**	**(330.466,17)**

ASSINADO DIGITALMENTE
INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO ITABUNA SO
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
https://serpro.gov.br/assinador-digital
Serpro

VALDECI SANTOS PEREIRA
Presidente

OTONIO ALVES GUIMARÃES SOBRINHO
CRC/BA - 9.951
CONTADOR

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO ITABUNA SOLIDÁRIA
CNPJ: 04.608.987/0001-82

5 - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Instituição Comunitária de Crédito Itabuna Solidária é uma entidade sem fins lucrativos, e tem como principal objetivo "Disponibilizar o microcrédito orientado, como forma de facilitar o crescimento e consolidação de empreendimentos econômicos de pequeno porte, formais ou informais, associados ou não e geridos por pessoas de baixa renda".

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2025 foram elaboradas em observância às práticas contábeis adotadas no Brasil e, em atendimento às Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade - CFC n° 1.121/08, que aprovou a NBC T 1 – Estrutura Conceitual para Elaboração das Demonstrações Contábeis e a Resolução CFC nº 1409/12, que aprovou a ITG 2002 (R1), e subsidiariamente, quando aplicável, através da NBC TG 1000(R1), estabelecendo os critérios e procedimentos específicos de avaliação, de registros dos componentes e variações patrimoniais, de estruturação das demonstrações contábeis, e as informações mínimas a serem divulgadas em notas explicativas das entidades sem finalidade de lucro.
Tendo como parâmetro a Convergência com as Normas Internacionais e a Resolução 1.121/08, a Instituição se baseou em pressupostos básicos para a estrutura conceitual para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis: regime de competência, continuidade, compreensibilidade, relevância, confiabilidade, comparabilidade.

Para efeito de comparabilidade, as demonstrações financeiras encerradas em 31/12/2025 estão demonstradas junto com as de 31/12/2024 e foram elaboradas em reais, com centavos.

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas e as estimativas contábeis adotadas pela Entidade estão em consonância com as normas do Conselho Federal de Contabilidade.

A Entidade observa o regime de competência para o registro de suas transações, combinado ainda com os seguintes aspectos:

3.1) Estimativas Contábeis: As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, provisão para contingências, perdas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar, quando da sua realização, em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo de estimativas contábeis.

3.2) Apresentação das Contas: Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após 365 dias subsequentes à data das demonstrações contábeis são consideradas como não circulante.

3.3) Critérios de Avaliação:

- Ativo: Os principais ativos reconhecidos pela Entidade são representados por bancos e aplicações financeiras de liquidez imediata, bem como por operações de crédito de pessoas físicas e jurídicas, referente a empréstimos de capital de giro e fixo.

- Passivos: Os principais passivos reconhecidos pela entidade são as obrigações com os financiamentos e repasses, obrigações trabalhistas e tributárias e credores. Os encargos financeiros, tais como juros e atualização monetária, são reconhecidos no resultado, proporcionais até o último dia do mês base.

- Aplicações Financeiras: Estão registradas ao custo, acrescidas dos rendimentos incorridos até a data de encerramento do exercício.

- Operações de Crédito: Os créditos decorrem de operações por empréstimos de capital de giro e de capital fixo, estão demonstrados pelo custo, acrescidos dos encargos financeiros pré-fixados, ajustados por conta redutora de "rendas a apropriar de operações de crédito".

- Provisão para Perdas Operações Crédito: A provisão é calculada com base nos relatórios de inadimplência em 31/12/2025, levando em conta a segregação de antiguidade estabelecida pelo MTE/PMNPO.

- Imobilizado e Intangível: O Imobilizado e o Intangível são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido da depreciação e/ou amortização calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a taxa fiscal econômica dos mesmos, sendo: 10% para Móveis e Utensílios, Máquinas e Equipamentos e 20% para Sistema de Processamento.

  A Administração não efetuou a revisão do valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam identificar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

- Apuração do Resultado: As receitas e despesas são apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

NOTA 4 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Representam os recursos aplicados em Fundos de Investimento e CDB junto à Caixa Econômica Federal. São apresentados pelo valor presente, calculados pró rata dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada.

Instituição e Tipo Aplicação	31/12/2025	31/12/2024
Aplicação CDB - Fundo ICC 1060-1	0,00	145.501,49
BB - Aplicação Itabuna/Convenio MTE BF	0,00	4.996,58
CEF – Fundo Resgate Automático – Desenbahia	0,00	35.752,37
CEF –Fundo Investimento FIC Executivo	19.232,69	9.409,88
Aplic. Desenbahia MEGA DI LP / 577281321-4	127.748,36	0,00
Aplic. Proprio MEGA DI LP / 577552746-8	168.533,03	0,00
Total	**315.514,08**	**195.660,32**

NOTA 5 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

(a) O saldo da carteira em 31/12/2025, distribuído por fonte de financiamento pode ser apresentado da seguinte forma:

Produto/Fonte	Desenbahia	Recursos Próprios
Giro Rápido	R$ 865.116,66	R$ 468.011,07
Total	R$ 865.116,66	R$ 468.011,07

(b) As Rendas a Apropriar referem-se ao total dos juros provisionados sobre os contratos de crédito, cujo montante é registrado nesta conta no ato da assinatura do contrato. Nos meses subsequentes são efetuadas as respectivas apropriações destes juros como receita do período.

(c) A provisão é calculada com base nos relatórios de inadimplência em 31/12/2025, levando em conta a segregação de antiguidade estabelecida pelo MTE/PMNPO. Os cálculos efetuados resultaram numa provisão no montante de R$ 18.718,77.

(d) A carteira de empréstimo e a provisão para créditos de liquidação duvidosa em 31/12/2024 são analisados conforme demonstrado a seguir:

Tipos de Contrato	Carteira Vigente 31/12/2025	PCLD
Contratos Normal	R$1.291.914,10	R$ 8.810,85
Contratos Renegociados	R$ 41.229,91	R$ 9.907,92
Total	**R$ 1.333.144,01**	**R$ 18.718,77**

(e) Para adequação das normas sugeridas pelo PMNPO (Programa Nacional do Microcrédito Produtivo Orientado) os títulos vencidos a mais de 180 dias foram baixados para perdas do Exercício. Neste ano o montante foi de R$ 30.448,01 (trinta mil, quatrocentos e quarenta e oito reais e um centavo) porém os títulos baixados continuam sendo objetos de esforços da instituição para serem recebidos. Sendo recuperado neste mesmo exercício o montante de R$ 28.680,18 (vinte e oito mil seiscentos e oitenta reais e dezoito centavos).

NOTA 6 – ATIVO IMOBILIZADO

Em 31/12/2025 o Ativo Imobilizado estava assim composto:

Imobilizado	Taxa	Valor Original 2025	Depreciação Acumulada 2024	Valor Residual 2025	Valor Residual 2024
Móveis e Utensílios	Deprec.	10.527,20	(8.135,90)	2.391,30	2.091,19
Móveis e Utensílios	20%	10.527,20	-8.761,22	1.765,98	2.391,30
Máquinas e Equipamentos	10%	42.954,80	-22.584,61	20.370,19	21.739,69
Sistema de Processamento	10%	25.115,16	-23.974,72	1.140,44	2.015,21
Benfeitorias Imóveis Terceiros	5%	56.273,77	-56.273,77	0,00	3.131,12

NOTA 7 – ATIVO INTANGÍVEL

O saldo do Intangível no valor de R$ 10.000,00 refere-se ao direito de uso do sistema de informática utilizado para a gestão da carteira de créditos e registros financeiros e contábeis da instituição.

NOTA 8 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Dos contratos vigentes encontram-se em aberto duas cédulas de crédito bancário ctr 104920160005400 e ctr 1049202200062 totalizando um saldo devedor de R$ 905.721,78 (novecentos e cinco mil setecentos e vinte e um reais e setenta e oito centavos), não foi contratado e nem finalizados nenhum novo contrato. Houve um repasse na ordem de R$ 500.000,00 em janeiro de 2025, referente a parcela 2/2 do CTR de 2022.

Credor	Contrato	Valor Aprovado	Valor Recebido	Vencimento Final	% Encargos
Desenbahia	104920160005400	R$1.000.000,00	R$1.000.000,00	15/07/2026	TJLP
Desenbahia	1049202200062	R$1.000.000,00	R$1.000.000,00	15/08/2030	12% a.a

NOTA 9 – PATRIMÔNIO SOCIAL

Representado pelos valores de superávits acumulados a cada ano. Seguindo disposições legais e estatutárias, os resultados, após a aprovação da Assembleia Geral, são incorporados ao Patrimônio, para reaplicação nos objetivos societários, vedada sua distribuição a qualquer título ou pessoa, inclusive a Associados.

Conforme a demonstração das mutações do patrimônio líquido, a Entidade possui em 31 de dezembro de 2025 patrimônio social de R$ 560.358,02, composto pela doação de R$ 150.000,00 em 2001 pela Prefeitura Municipal de Itabuna para o início das atividades da Instituição, R$ 408.550,62 referente a superávits acumulados, - R$ 1.807,40 referente ao superávit do exercício de 2025.

NOTA 10 – COMPOSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalentes de caixa apresentado nas demonstrações dos fluxos de caixa estão constituídos por:

	2025		2024	
	Início	Final	Início	Final
Disponibilidades	105.117,73	54.048,94	82.998,73	105.117,73
Aplicações Financeiras	195.660,32	315.514,08	548.245,49	195.660,32
TOTAL	**300.778,05**	**369.563,02**	**631.244,22**	**300.778,05**

NOTA 11 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS

Foram calculadas conforme as legislações pertinentes e vigentes compreendendo encargos sobre a folha de pagamento (“INSS”, “FGTS”, “PIS” sobre a folha de pagamento) e Imposto de Renda Retido na Fonte.

NOTA 12 - IMUNIDADE DO IMPOSTO DE RENDA E ISENÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS.
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social Sobre o Lucro (CSLL).
Em virtude de ser uma entidade sem fins lucrativos, goza do benefício de isenção do pagamento dos tributos federais incidentes sobre o resultado, de acordo com os artigos 167 a 174 do Regulamento de Imposto de Renda (RIR), aprovado pelo Decreto nº 3.000 de 26/03/99 e o artigo 195 da Constituição Federal .

Obrigações tributárias sobre as receitas – PIS e COFINS.
Em virtude de ser uma entidade sem fins lucrativos, está sujeita ao pagamento da contribuição para o PIS calculada sobre a folha de salário à alíquota de 1%, de acordo com a Lei nº 9.532/97 e goza do benefício de isenção do pagamento da Cofins incidente sobre as receitas relativas às atividades próprias da Entidade de acordo com a Lei nº 9.178/98. As receitas financeiras auferidas sofrerão tributação da Cofins com a alíquota de 4%, por força do Decreto nº 8.426, de 1º de abril de 2015.

NOTA 13 – EVENTOS SUBSEQUENTES.
A Associação não registrou nenhum evento subsequente relevante que demandasse a publicação em Notas Explicativas ou outras providências previstas na legislação contábil em vigor.

NOTA 14 – TESTE DE RECUPERABILIDADE DE ATIVOS *(IMPAIRMENT).*
Ao final do período foi realizada a análise sobre a recuperabilidade dos ativos e com base na experiência da administração, à luz dos critérios exigidos pela NBC TG 1000(R1), todos os ativos foram considerados recuperáveis pelo uso ou pela venda.

NOTA 15 – SEGUROS
Em 31/12/2025 a ICC Solidária mantinha cobertura de seguros relativas a incêndio/Raio/Explosão (R$ 100.000,00) e danos elétricos (R$ 10.000,00) Despesas Recompos. Regs. E Doctos (R$ 5.000,00).

NOTA – 16 CONSIDERAÇÕES DA DIRETORIA
O ano de 2025 pode ser considerado um período de retomada do crescimento da ICC. As operações de microcrédito apresentaram um aumento no volume liberado de 23,11% em relação ao ano anterior, recuperando o nível de atividade e a carteira ativa existente antes da pandemia. Encerramos 2025 com um volume de empréstimos de R$ 3.301.000,00, o que representa 94,3% da meta prevista, que era de R$ 3.500.000,00. Apesar do número crescente de endividados no país e da concorrência cada vez mais presente, o crescimento é atribuído ao contato direto com o cliente e à flexibilidade nas liberações, tratando cada cliente como único e buscando atender suas demandas específicas.
Também foram realizadas campanhas, desenvolvimento de novos produtos, redução de taxas de juros, bonificação de dias de carência e a modalidade “troca com troco”, com o objetivo de garantir a renovação e antecipação do crédito. Garantir a qualidade da carteira foi desafiador, mas conseguimos manter os índices de inadimplência em torno de 3,0% (> 30 dias), o que reafirma o compromisso com a sustentabilidade da instituição.

Itabuna (BA), 31 de dezembro de 2025



VALDECI SANTOS PEREIRA
Presidente

OTONIO ALVES GUIMARÃES SOBRINHO
CRC/BA-9.951 -Contador