



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred				
CNPJ: 62.562.012/0001-67				
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024				
(Em Reais)				
ATIVO				
	Notas	31/12/2025	31/12/2024	
Circulante				
Caixa e Equivalentes a Caixa		51.842.077,79	48.951.313,80	
Disponibilidades	5	575.382,04	397.260,63	
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		51.266.695,75	48.554.053,17	
Carteira Própria	6.a	51.250.220,31	48.529.580,93	
Participações de Cooperativas	6.b	16.475,44	24.472,24	
Instrumentos Financeiros		22.393.814,51	19.282.491,56	
Operações de Crédito		22.393.814,51	19.282.491,56	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	22.393.814,51	19.282.491,56	
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.031.418,57)	(814.296,46)	
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.031.418,57)	(814.296,46)	
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(1.031.418,57)	(814.296,46)	
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		-	27,12	
Impostos e Contribuições a Compensar		-	27,12	
Impostos e Contribuições a Compensar	9	-	27,12	
Outros Ativos		3.058.705,59	2.870.802,01	
Outros Créditos		3.058.705,59	2.869.876,14	
Diversos	10	3.058.705,59	2.869.876,14	
Outros Valores e Bens		-	925,87	
Despesas Antecipadas	11	-	925,87	
Total do Ativo Circulante		76.263.179,32	70.290.338,03	
Não Circulante				
Realizável a Longo a Prazo		24.166.589,12	21.606.622,90	
Instrumentos Financeiros		24.553.185,40	21.929.126,09	
Operações de Crédito		24.553.185,40	21.929.126,09	
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	24.553.185,40	21.929.126,09	
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(386.596,28)	(322.503,19)	
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(386.596,28)	(322.503,19)	
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(386.596,28)	(322.503,19)	
Imobilizado de Uso		64.026,37	42.995,90	
Imobilizado de Uso	12	194.559,08	147.371,91	
(-) Depreciação Acumulada	12	(130.532,71)	(104.376,01)	
Intangível		104.756,00	108.190,00	
Ativos Intangível	13	122.426,00	122.260,00	
(-) Amortização Acumulada	13	(17.670,00)	(14.070,00)	
Total do Ativo Não Circulante		24.335.371,49	21.757.808,80	
Total do Ativo		100.598.550,81	92.048.146,83	

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred				
CNPJ: 62.562.012/0001-67				
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024				
(Em Reais)				
<u>PASSIVO</u>				
	Notas	31/12/2025	31/12/2024	
Circulante				
Demais Instrumentos Financeiros				
Outros Passivos Financeiros		26.278,46	17.197,34	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	14	26.278,46	17.197,34	
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas				
Obrigações Fiscais		487.954,78	355.927,44	
Fiscais e Previdenciárias	15	487.954,78	355.927,44	
Outros Passivos				
Outras Obrigações		2.489.550,41	2.017.380,39	
Sociais e Estatutárias	16	2.306.990,27	1.857.776,08	
Diversas	17	182.560,14	159.604,31	
Total do Passivo Circulante		3.003.783,65	2.390.505,17	
Patrimônio Líquido				
Capital Social	18	92.085.511,39	83.747.708,58	
Reserva de Lucros	19	5.117.317,92	5.095.240,69	
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	20	391.937,85	814.692,39	
Total do Patrimônio Líquido		97.594.767,16	89.657.641,66	
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		100.598.550,81	92.048.146,83	

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred				
CNPJ: 62.562.012/0001-67				
Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025				
(Em Reais)				
	Notas	2º semestre/25	31/12/2025	31/12/2024
Receitas da Intermediação Financeira		8.004.445,87	14.907.586,30	12.237.346,52
Operações de Crédito	22	4.311.687,38	8.074.936,40	7.424.418,64
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	23	3.692.758,49	6.832.649,90	4.812.927,88
Despesas da Intermediação Financeira		(229.854,24)	(678.656,30)	312.460,68
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	(229.854,24)	(678.656,30)	312.460,68
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		7.774.591,63	14.228.930,00	12.549.807,20
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(2.431.076,59)	(4.971.912,54)	(4.495.847,81)
Receitas de Prestação de Serviços	25	-	4.875,36	-
Despesas de Pessoal	26	(1.551.877,06)	(3.174.044,86)	(3.016.876,42)
Outras Despesas Administrativas	27	(738.288,80)	(1.494.897,51)	(1.144.176,05)
Despesas Tributárias	28	(10.208,30)	(16.395,93)	(19.120,60)
Outras Receitas Operacionais	29	3,71	24.176,46	190,90
Outras Despesas Operacionais	30	(130.706,14)	(315.626,06)	(315.865,64)
Resultado Operacional		5.343.515,04	9.257.017,46	8.053.959,39
Outras Receitas e Despesas		(6.158,13)	(19.732,20)	4.640,45
Ganhos de Capital	31	1.765,20	1.765,20	1.576,08
Outras Rendas Não Operacionais	32	-	-	12.967,92
(-) Perdas de Capital	33	(7.923,33)	(21.497,40)	(9.903,55)
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		5.337.356,91	9.237.285,26	8.058.599,84
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	(810,66)	(3.890,36)
Provisão para Imposto de Renda		-	(405,33)	(1.945,18)
Provisão para Contribuição Social		-	(405,33)	(1.945,18)
Resultado antes das Destinações e Provisão de Juros ao Capital		5.337.356,91	9.236.474,60	8.054.709,48
Juros ao Capital	21	(9.197.054,16)	(9.197.054,16)	(7.330.116,56)
Reversão do FATES		299.801,40	299.801,40	301.595,45
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		(3.559.895,85)	339.221,84	1.026.188,37
Destinações das Sobras:		(97.984,46)	(97.984,46)	(211.495,98)
Reserva Legal		(48.992,23)	(48.992,23)	(101.836,55)
FATES - Ato Cooperativo		(48.992,23)	(48.992,23)	(101.836,55)
FATES - Ato não Cooperativo		-	-	(7.822,88)
Impacto da Resolução 4966/2021		-	150.700,47	-
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	20	(3.657.880,31)	391.937,85	814.692,39

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred				
CNPJ: 62.562.012/0001-67				
Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025				
(Em Reais)				
	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		(3.657.880,31)	391.937,85	814.692,39
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		<u>(3.657.880,31)</u>	<u>391.937,85</u>	<u>814.692,39</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred

CNPJ: 62.562.012/0001-67

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025

(Em Reais)

	Reserva de Lucros		Impacto da Res. 4966	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
	Capital Social	Reserva Legal			
Saldos em 01/01/2024	77.316.218,97	4.993.404,14	-	571.750,54	82.881.373,65
Integralização de Capital	10.263.212,33	-	-	-	10.263.212,33
Devolução de Capital	(11.295.067,58)	-	-	-	(11.295.067,58)
Incorporação do Juros ao Capital	6.951.288,08	-	-	-	6.951.288,08
Transferência conforme AGO	512.056,78	-	-	(571.750,54)	(59.693,76)
Reversão do FATES	-	-	-	301.595,45	301.595,45
Sobras do Exercício	-	-	-	8.054.709,48	8.054.709,48
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(7.330.116,56)	(7.330.116,56)
Fundo de Reserva	-	101.836,55	-	(101.836,55)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(101.836,55)	(101.836,55)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(7.822,88)	(7.822,88)
Saldos em 31/12/2024	83.747.708,58	5.095.240,69	-	814.692,39	89.657.641,66
Mutação do Exercício	6.431.489,61	101.836,55	-	242.941,85	6.776.268,01
Saldos em 01/01/2025	83.747.708,58	5.095.240,69	-	814.692,39	89.657.641,66
Integralização de Capital	11.542.441,92	-	-	-	11.542.441,92
Devolução de Capital	(11.804.526,50)	-	-	-	(11.804.526,50)
Incorporação do Juros ao Capital	8.599.887,39	-	-	-	8.599.887,39
Transferência conforme AGO	-	-	-	(814.692,39)	(814.692,39)
Transferência entre Contas	-	(26.915,00)	-	-	(26.915,00)
Reversão do FATES	-	-	-	299.801,40	299.801,40
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	-	-	150.700,47	150.700,47
Sobras do Exercício	-	-	-	9.236.474,60	9.236.474,60
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(9.197.054,16)	(9.197.054,16)
Fundo de Reserva	-	48.992,23	-	(48.992,23)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(48.992,23)	(48.992,23)
Saldos em 31/12/2025	92.085.511,39	5.117.317,92	-	391.937,85	97.594.767,16
Mutação do Exercício	8.337.802,81	22.077,23	-	(422.754,54)	7.937.125,50
Saldos em 01/07/2025	84.226.024,80	5.095.240,69	150.700,47	3.899.117,69	93.371.083,65
Integralização de Capital	5.516.574,09	-	-	-	5.516.574,09
Devolução de Capital	(6.256.974,89)	-	-	-	(6.256.974,89)
Incorporação de Juros ao Capital	8.599.887,39	-	-	-	8.599.887,39
Transferências Entre Contas	-	(26.915,00)	-	-	(26.915,00)
Reversão do FATES	-	-	-	299.801,40	299.801,40
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	-	(150.700,47)	150.700,47	-
Sobras do Semestre	-	-	-	5.337.356,91	5.337.356,91
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(9.197.054,16)	(9.197.054,16)
Fundo de Reserva	-	48.992,23	-	(48.992,23)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(48.992,23)	(48.992,23)
Saldos em 31/12/2025	92.085.511,39	5.117.317,92	-	391.937,85	97.594.767,16
Mutação do Semestre	7.859.486,59	22.077,23	(150.700,47)	(3.507.179,84)	4.223.683,51

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Nescred

CNPJ: 62.562.012/0001-67

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025 (Em Reais)

	2º semestre/25	31/12/2025	31/12/2024
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	5.337.356,91	9.236.474,60	8.054.709,48
Ajustes			
Juros ao capital	(9.197.054,16)	(9.197.054,16)	(7.330.116,56)
Juros ao capital Investido	(1.765,20)	(1.765,20)	(1.576,08)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	62.562,49	281.215,20	355.582,59
Depreciações e Amortizações	14.777,46	29.756,70	24.179,46
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(3.784.122,50)	348.627,14	1.102.778,89
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(3.481.702,57)	(5.735.382,26)	(1.413.019,94)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	27,12	27,12	-
Outros Ativos	(479.782,97)	(187.903,58)	172.350,36
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	(8.421,78)	9.081,12	1.447,28
Fiscais e Previdenciárias	432.947,67	132.027,34	(85.385,51)
Outros Passivos	208.717,16	472.170,02	(858.104,77)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	(7.112.337,87)	(4.961.353,10)	(1.079.933,69)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Alienação do Investimento	-	9.762,00	-
Inversão do Imobilizado de Uso	(11.580,29)	(47.187,17)	1.063,92
Inversão do Intangível	-	(166,00)	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(11.580,29)	(37.591,17)	1.063,92
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	7.859.486,59	8.337.802,81	6.431.489,61
Transferência Conforme AGO	-	(814.692,39)	(571.750,54)
Transferência entre Contas	(26.915,00)	(26.915,00)	-
Efeito do Impacto da Resolução 4966	-	150.700,47	-
Reversão do FATES	299.801,40	299.801,40	301.595,45
Constituição do FATES	(48.992,23)	(48.992,23)	(109.659,43)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	8.083.380,76	7.897.705,06	6.051.675,09
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	959.462,60	2.898.760,79	4.972.805,32
No Início do Período	50.866.139,75	48.926.841,56	43.954.036,24
No Fim do Período (nota 4)	51.825.602,35	51.825.602,35	48.926.841,56
Variação Líquida das Disponibilidades	959.462,60	2.898.760,79	4.972.805,32

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Marcos Valentim Baccarin

Diretor Presidente

Tiago Castillo e Sousa

Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske

CRC 1 ES 010.037/O-4 "S" SP

NESCRED
presente na sua conquista

Fale com a gente!
0800 510 2184 - opção 1
nescred@br.nestle.com

www.nescred.com.br

Rua Dr. Rubens Gomes Bueno, 69, 20º andar Torre Sigma
Várzea de Baixo, São Paulo - SP 04730-903