

Demonstrações Financeiras

CREDIVALE AGÊNCIA METROPOLITANA DE
MICROCRÉDITO – BANCO DO VALE

CNPJ: 04.808.833/0001-34



Conteúdo

Relatório dos auditores independentes	3
Demonstração do balanço patrimonial	7
Demonstração do resultado e do resultado abrangente do exercício	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstração dos fluxos de caixa – Método indireto	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11



Relatório Dos Auditores Independentes Sobre As Demonstrações Financeiras

Ao Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva da

CREDIVALE AGÊNCIA METROPOLITANA DE MICROCRÉDITO – BANCO DO VALE

Blumenau, SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito - Banco do Vale (Organização), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito - Banco do Vale (Organização), em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.



Base Para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à organização, 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 Financeiras

A administração da organização é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades sem fins lucrativos e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da organização são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.



Responsabilidades Do Auditor Pela Auditoria Das Demonstrações Financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 e internacionais 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 financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais 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 financeiras, 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 organização.

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



Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração da organização, 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 organização. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 organização a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Blumenau - SC, 06 de março de 2025.



NEXT AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

CRC-SC 8.765/O-4

Ricardo Artur Spezia – Sócio

Contador CRC-SC 028.595/O-2

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	31/12/2024	31/12/2023
Ativo		
Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa (notas 3a, 4)	8.547.588	3.125.204
Operações de crédito (notas 3b, 3c, 3i, 5)	12.470.283	11.683.898
Outros valores a receber (nota 6)	13.444	23.086
Adiantamentos (nota 7)	42.874	41.209
Despesas antecipadas (nota 8)	6.792	16.974
Titulos de capitalização (nota 8)	6.000	6.000
Total do ativo circulante	21.086.981	14.896.371
Não circulante		
Operações de crédito (notas 3b, 3c, 3i, 5)	4.019.719	4.186.031
Imobilizado e intangível (notas 3e, 9)	189.131	62.713
	4.208.850	4.248.744
Total do ativo	25.295.831	19.145.115
Passivo		
Circulante		
Obrigações com instituições de crédito (notas 3f, 10)	4.912.419	4.684.341
Obrigações por aquisições de bens e direitos (nota 11)	106.808	62.258
Obrigações fiscais e tributárias (nota 12)	78.300	62.459
Obrigações trabalhistas e previdenciárias (nota 13)	720.972	519.483
IRF sobre juros (nota 14)	253.442	196.219
Outras obrigações	446	-
Total do passivo circulante	6.072.387	5.524.760
Não circulante		
Obrigações com instituições de crédito e investidores sociais (notas 3f, 10)	9.826.244	5.437.494
IRF sobre juros (nota 14)	3.988	9.779
Provisões para processos cíveis (nota 15)	24.797	24.797
Total do passivo não circulante	9.855.029	5.472.070
Total do passivo	15.927.416	10.996.830
Patrimônio líquido (nota 16)		
Superávits acumulados	8.152.115	7.028.637
Superávit líquido do exercício (nota 3h)	1.216.300	1.119.648
Total do patrimônio líquido	9.368.415	8.148.285
Total do passivo + patrimônio líquido	25.295.831	19.145.115

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Demonstração do Resultado e do Resultado Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Receitas		
Receitas com operações de crédito (nota 3i)	8.611.243	8.294.324
Receitas com recuperação de créditos	1.159.219	1.090.334
Receitas com recuperação de despesas	1.225	3.760
Receitas financeiras	1.071.818	1.130.393
Outras receitas	18.799	1.281
	<u>10.862.304</u>	<u>10.520.092</u>
Despesas		
Custo de captação de recursos	(1.278.844)	(1.115.110)
Despesas com operações de crédito	(487.458)	(1.249.465)
Despesas administrativas e gerais (nota 17)	(7.211.190)	(6.252.736)
Despesas sociais	(642.554)	(757.465)
Despesas com depreciação	(21.923)	(26.267)
Outros resultados	(4.035)	599
	<u>(9.646.004)</u>	<u>(9.400.444)</u>
Superávit líquido do exercício (nota 3h)	<u>1.216.300</u>	<u>1.119.648</u>
	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Superávit do exercício	1.216.300	1.119.648
Resultado abrangente do exercício	<u>1.216.300</u>	<u>1.119.648</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais)

	Patrimônio social	Superávit/(déficit) do exercício	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	7.074.037	(45.400)	7.028.637
Absorção do déficit	(45.400)	45.400	-
Superávit líquido do exercício (nota 3h)	-	1.119.648	1.119.648
Saldos em 31 de dezembro de 2023	7.028.637	1.119.648	8.148.285
Absorção do superávit	1.119.648	(1.119.648)	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	3.830	3.830
Superávit líquido do exercício (nota 3h)	-	1.216.300	1.216.300
Saldos em 31 de dezembro de 2024	8.148.285	1.220.130	9.368.415

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	31/12/2024	31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Superávit líquido do exercício	1.216.300	1.119.648
Ajustes para reconciliar o resultado do exercício com recursos provenientes de atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	25.444	30.786
Juros provisionados sobre empréstimos	1.278.845	1.116.592
Superávit líquido do exercício ajustado	2.520.589	2.267.026
(Aumento) nas contas de Operações de crédito	(620.072)	(891.587)
(Aumento) diminuição nas contas de Outros valores a receber	9.641	(19.048)
(Aumento) nas contas de Adiantamentos	(1.665)	(4.280)
(Aumento) diminuição nas contas de Despesas antecipadas e Tit. de capitalização	16.181	(5.663)
Aumento nas contas de Obrigações por aquisições de bens e direitos	44.550	1.968
Aumento nas contas de Obrigações fiscais e tributárias	15.841	5.394
Aumento nas contas de Obrigações trabalhistas e previdenciárias	201.490	32.673
Aumento (diminuição) nas contas de Outras obrigações	446	(1.957)
Aumento na conta de IRF sobre juros	51.432	54.314
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	2.238.433	1.438.840
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Recebimentos por venda de ativo imobilizado	4.200	350
Pagamentos por aquisição de ativo imobilizado	(116.587)	(21.528)
Caixa líquido consumido nas atividades de investimento	(112.387)	(21.178)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aquisição de novos empréstimos	5.360.000	400.000
Pagamento de empréstimos	(1.204.357)	(1.316.485)
Juros pagos sobre empréstimos	(859.305)	(595.971)
Caixa líquido consumido nas atividades de financiamento	3.296.338	(1.512.456)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.125.204	3.219.998
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	8.547.588	3.125.204
Redução líquida em caixa e equivalentes de caixa	5.422.384	(94.794)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

1. Contexto operacional

A Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale é uma Organização de sociedade civil de interesse público (OSCIP), sem fins lucrativos, constituída em 20 de dezembro de 2001, cujos objetivos consistem em promover, através de modelo alternativo de crédito, a criação, crescimento e consolidação de empreendimentos de micro e pequeno porte, dirigidos por pessoas de baixa renda, visando o desenvolvimento econômico e social e o combate à pobreza. A área de atuação da Organização é a região metropolitana de Blumenau, abrangendo também os municípios de Gaspar, Jaraguá do Sul, Indaial, Timbó e Rio do Sul e demais municípios vizinhos, em Santa Catarina.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações contábeis do exercício social findo em 31 de dezembro de 2024 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, levando em conta a Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 1000 (R1) – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, a Interpretação ITG 2002 (R1) – Organização sem Finalidade de Lucros, o Plano de Contas Padronizado do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado – PNPMO. Em atendimento ao contido na Resolução CFC nº 1.184/2009 e alterações posteriores, que dispõe sobre evento subsequente, em 07 de março de 2024 a Diretora Superintendente da Organização concedeu a autorização para conclusão da preparação destas demonstrações contábeis e não houve eventos subsequentes à data do balanço patrimonial que devam ser registrados.

As demonstrações financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas para fins comparativos e também foram auditadas.

3. Sumário das principais práticas contábeis

a) Caixa e equivalentes de caixa

Estão representadas por recursos em caixa e depósitos bancários sem restrição para movimentação.

b) Operações de crédito

São registrados no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, líquido dos juros a receber e da provisão para créditos de liquidação duvidosa.

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

c) Perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa - PECLD

As perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa - PECLD são calculadas de acordo com a classificação do risco considerando os dias de atraso de cada operação e respectivos percentuais, conforme estabelece a Resolução nº 2.682/1999, do Banco Central do Brasil – BACEN. Em caso de um mesmo cliente com mais de uma operação prevalece para todas as operações a pior classificação atribuída. As análises de risco são feitas individualmente por devedor. A classificação das operações nos níveis de risco é feita mensalmente, por ocasião dos balancetes e balanço patrimonial, em função de atraso verificado no pagamento da parcela de principal ou de encargos.

d) Demais ativos circulante e realizável a longo prazo

Os ativos circulante e realizável a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos, ajuste a valor presente e provisão para perdas.

e) Imobilizado

Demonstrado ao custo histórico de aquisição, sendo que os bens do imobilizado são depreciados com base no método linear sobre o custo de aquisição com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, conforme descrito na nota explicativa (9) e quando aplicável ajustado ao seu respectivo valor de recuperação. Na data destas demonstrações contábeis a Organização não possui operações de arrendamento mercantil.

f) Obrigações com instituições de crédito e investidores sociais

São atualizadas, quando aplicável, com base nas variações monetárias, acrescidas dos respectivos encargos incorridos, até a data de encerramento do exercício social.

g) Passivos circulante e não circulante

Os demais passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e, quando aplicável, considerando o ajuste a valor presente.

h) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e para as operações de crédito pré-fixadas observou-se o critério *pro-rata die* em sua apropriação.

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

i) Apropriação de receitas

As rendas de operações de crédito são apropriadas à receita considerando-se a data que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data que ocorrer o efetivo direito ao reconhecimento das rendas.

Para os créditos com atraso igual ou superior a 60 dias, fica vedado o reconhecimento no resultado do período de receitas e encargos de qualquer natureza, passando-se assim, a utilizar-se do regime de caixa para os referidos créditos conforme estabelecido na Resolução nº 2.682/1999 - Art. 9 do BACEN. Retomada a regularidade dos pagamentos e o crédito estar em dia, retorna-se à apropriação regulamentada pelo regime de competência.

j) Utilização de estimativas contábeis

Na preparação das demonstrações financeiras, a Organização elabora estimativas que afetam os valores dos ativos e passivos constantes no balanço patrimonial, e os valores das receitas e despesas para os exercícios apresentados. Embora essas estimativas estejam baseadas no melhor conhecimento por parte da administração, os resultados reais podem divergir destas estimativas. A Organização revisa periodicamente as premissas utilizadas em suas estimativas contábeis.

k) Imunidade tributária

Por ser constituída e desenvolver suas atividades como Organização da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIP), sem finalidade de lucros, prestando exclusivamente os serviços para os quais foi instituída, a Organização possui imunidade do Imposto de Renda e da Contribuição Social Sobre o Lucro, conforme artigo 150, inciso VI, letra "c" da Constituição Federal.

l) Contingências ativas e passivas

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas foram avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os depósitos judiciais, corrigidos monetariamente, são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

4. Caixa e equivalentes de caixa

Esses valores são compostos por:

	2024	2023
Caixa fundo fixo	3.900	3.867
Bancos	2.141.693	1.471.758
Aplicações de renda fixa	6.401.995	1.649.579
	8.547.588	3.125.204

5. Operações de crédito

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal, deduzidas as rendas a apropriar e as perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa – PECLD.

	2024	2023
Empréstimos	17.991.438	17.477.270
(-) Rendas a apropriar	(4.675.295)	(4.678.653)
(-) Perdas Estimadas para créditos de liquidação duvidosa – PECLD	(845.860)	(1.114.719)
Total circulante	12.470.283	11.683.898
Empréstimos	5.418.658	5.677.370
(-) Rendas a apropriar	(1.148.143)	(1.179.170)
(-) Perdas Estimadas para créditos de liquidação duvidosa – PECLD	(250.796)	(312.169)
Total não circulante	4.019.719	4.186.031
Total operações de crédito	16.490.002	15.869.929

Os empréstimos referem-se a valores a receber decorrentes de operações de crédito concedidos a empreendimentos de micro e pequeno porte, destinadas a capital de giro, e desenvolvimento de projetos produtivos familiares, individuais e empresariais. Os juros pactuados variam entre 3,50% a 3,99% ao mês, calculados pela tabela *price*. Os mesmos são garantidos por alienação fiduciária e fiança. Empréstimos concedidos para empregados da Organização são garantidos por consignação em folha de pagamento. Para empréstimos na modalidade de desconto de cheques pré-datados, incidem juros pré-fixados de 3,29% ao mês. A seguir são apresentadas informações detalhadas sobre a composição da carteira de

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

operações de crédito na data de 31 de dezembro de 2024 conforme estabelecido pelo artigo 11 da Resolução nº 2.682/1999, do Banco Central do Brasil – BACEN.

I – Distribuição das operações segregadas por tipo de cliente e atividade econômica:

Tipo de cliente:	Valores	Nº de Clientes Ativos
Formais	5.276.801	1.085
Informais	11.213.201	2.306
Total	16.490.002	3.391

Atividade econômica:	Valores	Nº de Clientes Ativos
Serviços	14.773.393	3.038
Comércio	1.025.678	211
Indústria	618.375	127
Rural	72.556	15
Total	16.490.002	3.391

II – Distribuição por faixa de vencimento:

Prazo	Valor R\$
A vencer	15.769.389
Vencido de 01 a 30 dias	338.045
Vencido de 31 a 60 dias	117.079
Vencido de 61 a 90 dias	69.258
Vencido de 91 a 120 dias	51.119
Vencido de 121 a 180 dias	62.662
Vencido a mais de 180 dias	82.450
Total	16.490.002

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

III – Montantes de operações renegociadas, lançadas contra prejuízo (perdas) e de operações recuperadas, no exercício:

a) Operações renegociadas:

Liberação	Valor Renegociado	Juros	Capital + Juros	TAC	Quantidade de Contratos
01/2024	87.032	47.028	134.060	-	16
02/2024	62.174	22.703	84.877	-	17
03/2024	115.035	49.903	164.938	-	24
04/2024	203.609	118.541	322.150	480	28
05/2024	139.565	75.771	215.336	-	28
06/2024	120.972	62.141	183.113	-	19
07/2024	135.543	59.168	194.711	-	35
08/2024	117.535	68.344	185.879	-	25
09/2024	136.603	67.451	204.054	-	19
10/2024	75.995	38.943	114.938	-	17
11/2024	80.471	50.070	130.541	-	22
12/2024	189.966	102.682	292.648	-	31
Totais	1.464.500	762.745	2.227.245	480	281

b) Operações lançadas contra prejuízo (perdas):

Mês	Valor R\$
01/2024	93.800
02/2024	100.901
03/2024	120.838
04/2024	66.295
05/2024	62.358
06/2024	55.535
07/2024	118.900
08/2024	84.812
09/2024	24.792
10/2024	30.437
11/2024	17.159
12/2024	41.863
Total	817.690

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

c) Operações recuperadas:

Mês	Valor R\$
01/2024	83.007
02/2024	80.309
03/2024	107.130
04/2024	97.118
05/2024	90.047
06/2024	72.716
07/2024	90.295
08/2024	109.983
09/2024	89.332
10/2024	93.183
11/2024	120.993
12/2024	125.105
Total	1.159.218

A provisão de perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa – PECLD é constituída considerando a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil – BACEN.

Nível de risco	% de provisionamento	Saldo contratado	Provisão	Saldo líquido
AA – em dia	0,50%	12.193.058	60.965	12.132.093
A – 1 a 14 dias	0,50%	1.250.516	6.253	1.244.263
B – 15 a 30 dias	1,00%	1.164.127	11.641	1.152.486
C – 31 a 60 dias	3,00%	1.044.250	31.328	1.012.922
D – 61 a 90 dias	10,00%	455.102	45.510	409.592
E – 91 a 120 dias	30,00%	444.245	133.274	310.971
F – 121 a 150 dias	50,00%	312.761	156.381	156.380
G – 151 a 180 dias	70,00%	237.647	166.352	71.295
H – maior 180 dias	100,00%	484.953	484.953	-
		17.586.659	1.096.657	16.490.002

PERDAS ESTIMADAS PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA - PECLD

O saldo da PECLD em relação ao exercício social anterior apresentou redução na ordem de R\$ 330.232. A base de cálculo para fins de provisão é o saldo devedor da operação, considerando capital e juros incorridos, não devendo ser considerada as rendas a apropriar.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

PERDAS EFETIVAS:

O critério contábil para definição do lançamento em perdas é feito em consonância com as disposições contidas no artigo 5º, da Resolução nº 2.682/1999 – BACEN.

RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS BAIXADOS COMO PERDAS:

Os créditos baixados como prejuízo e que porventura renegociados devem ser registrados pelo exato valor da renegociação, a crédito da conta de Recuperação de Créditos Baixados como Perda, no ato do recebimento dos referidos valores, quando se tratar dos valores de capital e correção anteriormente lançados em perdas, já os juros e multa moratórios, são lançados a crédito em conta específica para tal fim. No ano de 2024 as ações de cobrança realizadas por departamento interno exclusivo para tal fim e as ações realizadas junto ao juizado especial com a inclusão da restrição nos bens dos envolvidos, resultaram em uma receita com Recuperação de Créditos Baixados como Perda de R\$ 1.159.218 (em 2023 foram recuperados R\$ 1.090.334).

6. Outros valores a receber

	2024	2023
Estoques – bens recebidos em dação em pagamento	13.444	23.086
Total	13.444	23.086

7. Adiantamentos

Valores referentes a empregados por conta de antecipação de férias e outros valores (R\$ 42.874 em 2024 e R\$ 41.209 em 2023).

8. Despesas antecipadas e títulos de capitalização (circulante e não circulante)

Referem-se a pagamentos de prêmios de seguros patrimoniais, revisões de veículos pré-pagas, seguros prestamistas feitos antecipadamente e títulos de capitalização (R\$ 12.792 em 2024 e R\$ 22.974 em 2023).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

9. Imobilizado e intangível

Imobilizado:	Taxa de deprec. anual	Custo original	Deprec. acumulada	Valor contábil	
				2024	2023
Equip. processamento de dados	20%	296.869	(206.933)	89.936	26.459
Veículos	25%	72.643	(72.643)	-	-
Móveis e utensílios	10%	126.141	(106.154)	19.987	14.439
Telefones	33,33%	67.656	(56.538)	11.118	1.115
Instalações	10%	84.168	(67.323)	16.845	8.896
Máquinas e equipamentos	10%	8.608	(8.608)	-	-
Benfeitorias em prop. arrend.	Contrato	126.486	(81.238)	45.248	5.052
		782.571	(599.437)	183.134	55.961

Intangível:	Taxa de deprec. anual	Custo original	Deprec. acumulada	Valor contábil	
				2024	2023
Direitos de uso de software	20%	36.956	(36.095)	861	1.616
Website	20%	10.920	(10.920)	-	-
Marcas	-	5.136	-	5.136	5.136
		53.012	(47.015)	5.997	6.752

Total imobilizado e intangível		835.583	(646.452)	189.131	62.713
---------------------------------------	--	----------------	------------------	----------------	---------------

O resumo das movimentações segue abaixo:

	2023	2024	
	Residual	Adições	Depreciação
Equip. processamento de dados	26.459	78.746	(15.269)
Veículos	-	-	-
Direitos de uso de software	1.616	-	(755)
Móveis e utensílios	14.439	8.783	(3.235)
Telefones	1.115	10.714	(711)
Instalações	8.896	9.904	(1.955)
Máquinas e equipamentos	-	-	-
Benfeitorias em prop. arrend.	5.052	44.955	(4.759)
Marcas	5.136	-	-
	62.713	153.102	(26.684)

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

10. Obrigações com instituições de crédito e investidores sociais

Essas obrigações representam os valores a vencer dos contratos de empréstimos e financiamentos contraídos junto ao BADESC – Agência de Fomento do Estado de Santa Catarina S.A., Caixa Econômica Federal e Investidores Sociais, categoria que teve operações iniciadas no ano de 2018 e que tem a mesma finalidade dos demais repassadores de recursos, ou seja, são utilizados nas operações de microcrédito da Organização. Nesse item estão registrados os seguintes valores:

	2024	2023
BADESC	772.206	618.769
Caixa Econômica Federal – CEF	517.575	1.088.457
Investidor 02	172.732	156.042
Investidor 04	476.971	484.254
Investidor 05	-	42.643
Investidor 06	-	42.643
Investidor 08	568.892	504.754
Investidor 09	12.632	11.211
Investidor 10	51.499	51.499
Investidor 12	469.155	416.362
Investidor 14	1.013.817	472.775
Investidor 15	514.546	456.634
Investidor 17	247.866	219.968
Investidor 19	94.528	118.330
Total circulante	4.912.419	4.684.341

	2024	2023
BADESC	9.444.445	4.444.444
Caixa Econômica Federal – CEF	-	478.475
Investidor 01	176.792	-
Investidor 04	-	87.639
Investidor 14	-	426.936
Investidor 19	205.007	-
Total não circulante	9.826.244	5.437.494

Total obrigações com instituições de crédito	14.738.663	10.121.835
---	-------------------	-------------------

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

As garantias são estipuladas em contrato e normalmente correspondem as carteiras geradas e notas promissórias. As taxas de juros e garantias estão apresentadas abaixo:

Instituição	Taxa de juros	Garantias	Venc. da última parcela
BADESC	6% a.a. + SELIC D-15	Carteira gerada	15/10/2029
BADESC	11,21% a.a	Carteira gerada	15/08/2028
CEF	1% a.m. tabela price	Carteira gerada + NP	03/08/2025
Investidor 01	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	16/02/2026
Investidor 02	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	20/12/2025
Investidor 04	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	11/12/2025
Investidor 08	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	16/01/2025
Investidor 09	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	16/01/2025
Investidor 10	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	01/10/2025
Investidor 12	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	30/07/2025
Investidor 14	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	14/06/2025
Investidor 15	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	06/03/2025
Investidor 17	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	16/04/2025
Investidor 19	1% a.m + IR sobre juros	Carteira gerada + NP	16/10/2026

11. Obrigações por aquisições de bens e direitos

Nesse item são apresentados:

	2024	2023
Fornecedores e prestadores	74.345	36.536
Aluguéis de imóveis	26.409	19.523
Energia elétrica	694	1.031
Despesas com água e esgoto	343	151
Despesas jurídicas	5.017	5.017
	106.808	62.258

**Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito –
Banco do Vale**

CNPJ: 04.808.833/0001-34

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

12. Obrigações fiscais e tributárias

Nesse item são apresentados os seguintes valores:

	2024	2023
Imposto de renda sobre salários	66.543	55.655
PIS sobre folha de pagamento	4.308	3.652
COFINS sobre receita financeira	4.288	574
IRRF sobre aluguel	2.445	2.415
CSRF a recolher	584	99
Imposto sobre serviços	132	64
	78.300	62.459

COFINS:

A Organização decidiu através de seu Conselho de Administração pelo não provisionamento da COFINS visto tratar-se de entidade sem fins lucrativos, portanto inserida na condição especificada no artigo 150, inciso VI, letra "C" da Constituição Federal, bem como nos artigos 13 e 14, inciso X da Medida Provisória 2.158-35, de 24/08/2001, combinados com o artigo 15 da lei 9.532/1997. Neste aspecto, ainda, todas as receitas da Organização são oriundas de sua atividade operacional, portanto, se insere nas disposições contidas no Decreto Lei nº 8.426 de 01/04/2016 em seu artigo 1º, § 4º letra "a". A Organização contabiliza e recolhe a COFINS exclusivamente sobre rendimentos de aplicações financeiras.

13. Obrigações trabalhistas e previdenciárias

Nesse item são apresentados:

	2024	2023
Salários	229.081	105.168
Férias e encargos sociais	381.541	327.859
FGTS	30.685	22.590
INSS	79.515	63.866
IR sobre prestação de serviço	150	-
	720.972	519.483

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

14. IRF sobre juros

Refere-se ao IRF incidente sobre juros incorridos relacionados aos empréstimos dos investidores sociais, reconhecido no resultado e no passivo, pois a Organização assumiu esse ônus tributário, que será devido quando do vencimento dos empréstimos (R\$ 257.430 em 2024 e R\$ 205.998 em 2023).

15. Provisão para processos cíveis

Compreendem ações que tramitam na justiça estadual contra a Organização, referente danos morais. As provisões foram registradas após respaldo de assessores jurídicos. No tocante as ações de danos morais, considerando o histórico de julgamento, o curso processual e o exercício do contraditório e ampla defesa (R\$ 24.797 em 2024 e R\$ R\$ 24.797 em 2023).

16. Patrimônio líquido

O patrimônio líquido, no montante de R\$ 9.368.415 (R\$ 8.148.285 em 2023), decorre basicamente dos superávits acumulados da Organização.

Em caso de extinção da Organização e na hipótese de haver resíduo patrimonial, este deverá ser destinado para uma Organização congênere sem fins lucrativos e devidamente registrada no Ministério da Justiça, qualificada nos termos da Lei nº 9.790/1999.

17. Despesas gerais e administrativas

Neste grupo classificam-se as seguintes despesas:

	2024	2023
Com pessoal	4.993.952	4.122.780
Aluguel de imóveis	283.331	269.062
Combustíveis e lubrificantes	233.124	206.468
Serviços de terceiros	424.882	407.836
Honorários advocatícios	47.208	68.061
Consultas SPC e BACEN	87.923	110.145
Comunicações (telefone e correios)	64.780	63.850
Representação contábil	127.613	119.168
Serviços de limpeza, vigilância e conservação	79.415	63.315
Aluguel de equipamentos	91.270	109.039

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

Propaganda de publicidade	36.712	8.427
Cursos e treinamentos	22.180	-
Despesas tributárias	135.527	161.044
Despesas bancárias	216.132	212.634
Outras despesas administrativas	367.141	330.907
	7.211.190	6.252.736

18. Riscos de concessão de créditos

A estrutura de avaliação de riscos da Organização está alicerçada no princípio de decisão técnica colegiada. A forma de atuação da Organização para mitigar risco de crédito pode ser resumida nas seguintes práticas: consultas cadastrais de todos os envolvidos no empreendimento; busca de informações de caráter e idoneidade cadastral dos envolvidos nas operações de crédito antes das liberações; visita a todos os empreendedores antes das liberações, e visita constante de acompanhamento pós-venda, pelos agentes de crédito; cobrança contínua via telefone iniciando a partir do segundo dia após o vencimento; cobrança *in loco* caso persista o atraso, para entender a situação do cliente e buscar solução do eventual débito; liberação de crédito sempre com garantia; não concentração de crédito no mesmo cliente; envolvimento ao máximo possível de pessoas na assinatura do contrato; remuneração variável onde o risco das carteiras influencia diretamente na remuneração dos colaboradores.

19. Instrumentos financeiros

a) Avaliação dos instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2024, a Organização não tinha qualquer contrato de troca de índices (*swaps*) ou que envolvessem operações com derivativos. Os instrumentos financeiros representados por caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, contas a receber por operações de crédito e obrigações com instituições de crédito e investidores sociais estão registrados pelo valor de custo acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, deduzidos de eventuais provisões para perdas, e ajustes a valor presente.

b) Fatores de riscos

A Organização apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Organização não receber os valores decorrentes de operações de crédito. Para atenuar esse risco, a Organização aplica metodologia creditícia apropriada ao microcrédito, além de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Organização dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez dá a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Organização honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Organização aplica metodologia creditícia apropriada ao microcrédito, além de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência.

b3) Risco da taxa de juros

O risco da taxa de juros advém da possibilidade da Organização estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos as suas operações de crédito, suas obrigações com instituições de créditos e suas aplicações. A taxa de juros aplicada nas operações de crédito pela Organização é calculada com base no orçamento anual de forma a cobrir seus custos de operações e sua capitalização do capital.

20. Contratos de locação de imóveis da matriz e filiais

Em 31 de dezembro de 2024 a Organização possuía 6 (mesmo número em 31 de dezembro de 2023) contratos de locação para suas unidades administrativa, filiais e postos de atendimento. Os contratos de locação possuem valores fixados em contrato, com reajustes anuais, conforme variação dos principais índices de inflação. No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, as despesas de aluguéis de imóveis, totalizaram R\$ 283.331 (R\$ 269.062 em 31 de dezembro de 2023).

21. Cobertura de seguros (informação não auditada)

A Organização mantém apólices de seguros patrimoniais cujo montante é julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas em seus

Credivale Agência Metropolitana de Microcrédito – Banco do Vale

CNPJ: 04.808.833/0001-34

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

ativos e ressarcir possíveis danos pessoais e materiais causados a terceiros. Em 31 de dezembro de 2023, a cobertura de seguros era composta por:

Tipo de seguro	Limite de indenização
Apólice 5177202423180149393 Allianz Seguros S/A, vigência até 13/12/2025	
Incêndio, raio, explosão	400.000,00
Vidros	17.000,00
Vendaval, impacto de veículos e queda de aeronaves	37.000,00
Danos elétricos	30.000,00
Avarias de Máquinas e Equipamentos	68.000,00
Roubo	30.000,00
Apólice 01.113.139.001344 HDI Seguros, vigência até 02/04/2025	
Responsabilidade cível – Veículos – Danos materiais	500.000,00
Responsabilidade cível – Veículos – Danos corporais	500.000,00
Responsabilidade cível – Veículos – Danos morais	200.000,00
Acidentes pessoais por passageiro – Morte	50.000,00
Acidentes pessoais por passageiro – Invalidez permanente	50.000,00
Apólice 01.113.139.001344 HDI Seguros, vigência até 02/04/2025	
Responsabilidade cível – Veículos – Danos materiais	500.000,00
Responsabilidade cível – Veículos – Danos corporais	500.000,00
Responsabilidade cível – Veículos – Danos morais	200.000,00
Acidentes pessoais por passageiro – Morte	50.000,00
Acidentes pessoais por passageiro – Invalidez permanente	50.000,00

22. Contingências em processos na esfera cível (não provisionado)

Compreendem ações que tramitam na justiça estadual contra a Organização, as quais ações indenizatórias e revisionais de contrato. Os valores não foram provisionados por serem classificados como perda possível após respaldo de assessores jurídicos é de R\$ 448.286. No tocante as referidas ações, considerando o histórico de julgamento, o curso processual e o exercício do contraditório e ampla defesa, processo 5005517-36.2021.8.24.0028 R\$ 15.000; 5086070-12.2023.8.24.0930 R\$35.000.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado em outra forma)

23. Contingências em processos na esfera trabalhistas

Compreende duas ações que tramitam uma na 1ª Vara do Trabalho de Jaraguá do Sul/SC e outra na de Blumenau/SC, contra a Organização.

PROCESSO ATOrd 0000644-22.2023.5.12.0019 (1ª VT de Jaraguá do Sul-SC)

Em que pesem as provas carreadas aos autos pelas partes até 31/12/2024, considerando a tramitação do processo penal nº 5011941-02.2023.8.24.0036 contra a Reclamante, de fundamental importância ao deslinde do feito, resta prejudicado o prognóstico, sendo classificado o desfecho pró Reclamante como possível na referida data-base, cujo valor da causa é estimado em R\$ 476.414,45 (quatrocentos e setenta e seis mil, quatrocentos e quatorze reais e quarenta e cinco centavos) na data de 31/12/2024, sem computar a incidência de contribuições previdenciárias.

PROCESSO ATOrd 0001145-90.2024.5.12.0002 (1ª VT de Blumenau-SC)

Ajuizada a ação em 03/12/2024, com audiência de conciliação designada para 23/01/2025. Inexitosa tentativa de conciliação, concedido prazo para apresentação de Defesa e Documentos até 13/02/2025. Estima-se em R\$ 139.163,62 (cento e trinta e nove mil, cento e sessenta e três reais e sessenta e dois centavos) na data de 31/12/2024, sem computar a incidência de contribuições previdenciárias.

24. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da organização ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

MARIA APARECIDA
BRESSANINI:45028575991

Digitally signed by MARIA APARECIDA
BRESSANINI:45028575991
Date: 2025.03.11 10:58:48 -03'00'

Maria Aparecida Bressanini
Diretoria Superintendente
CPF nº 450.285.759-91

CESAR
AUGUSTO DE
LIMA:0043471
8971

Assinado de forma
digital por CESAR
AUGUSTO DE
LIMA:00434718971
Dados: 2025.03.11
08:45:13 -03'00'

César Augusto de Lima
Contador CRC/SC nº 25.000/O-8
CPF nº 004.347.189-71
